

# **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**MEDEC S.A.**

**Basado en las Normas Internacionales de Información  
Financiera (NIIF's)**

**MEDEC S. A.**  
**ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre de 2013**

*(En dólares de los Estados Unidos de América)*

ACTIVOS	NO TAS	31/12/2012	31/12/2013	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	3	104.452,00	202.769,83	14%
Inversiones Temporales	4	150.000,00	150.000,00	10%
Cuentas y Documentos por Cobrar	5	560.407,04	381.333,25	27%
Crédito Tributario Impuesto a la Renta	6	215.845,24	228.463,31	16%
<i>Total Activo Corriente</i>		<b><u>1.030.704,28</u></b>	<b><u>962.566,39</u></b>	<b><u>67%</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>ACTIVO FIJO</b>				
Propiedad, Plantas y Equipo	7	529.481,21	538.248,72	38%
(-) Depreciación Acumulada		(52.892,45)	(109.892,61)	-8%
<i>Total Activo Fijo</i>		<b><u>476.588,76</u></b>	<b><u>428.356,11</u></b>	<b><u>30%</u></b>
Inversiones a Largo Plazo		-		
Otros Activos	8	52.134,68	44.139,88	3%
<i>Total Activo No Corriente</i>		<b><u>528.723,44</u></b>	<b><u>472.495,99</u></b>	<b><u>33%</u></b>
<b><i>Total Activos</i></b>		<b><u>1.559.427,72</u></b>	<b><u>1.435.062,38</u></b>	<b><u>100%</u></b>
<b>PASIVOS</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Cuentas y Documentos por Pagar	9	667.023,70	612.108,22	43%
Beneficios Empleados C/P	10	77.366,19	104.109,22	7%
Pasivos Acumulados	11	174.683,98	179.084,81	12%
Impuestos por Pagar	12	26.802,50	72.547,92	5%
Dividendos por Pagar		-	2.940,35	0%
<i>Total Pasivo Corriente</i>		<b><u>945.876,37</u></b>	<b><u>970.790,52</u></b>	<b><u>68%</u></b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Beneficios Empleados L/P	13	78.072,22	78.072,22	5%
Otras Cuentas por Pagar		135.794,59	-	0%
Pasivo a Largo Plazo		22.509,98	36.390,71	3%
<i>Total Pasivo No Corriente</i>		<b><u>236.376,79</u></b>	<b><u>114.462,93</u></b>	<b><u>8%</u></b>
<b><i>Total Pasivos</i></b>		<b><u>1.182.253,16</u></b>	<b><u>1.085.253,45</u></b>	<b><u>76%</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social		210.000,00	210.000,00	15%
Reservas		50.502,83	50.502,83	4%
Resultados Acum x aplic NIIF (1era vez)		(56.243,68)	(56.243,68)	-4%
Resultados Acumulados		169.032,30	69.270,42	5%
Utilidad del Ejercicio		3.883,11	76.279,36	5%
<i>Total Patrimonio</i>		<b><u>377.174,56</u></b>	<b><u>349.808,93</u></b>	<b><u>24%</u></b>
<b><i>Total Pasivo y Patrimonio</i></b>		<b><u>1.559.427,72</u></b>	<b><u>1.435.062,38</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**MEDEC S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADO DE INTEGRAL**  
**Al 31 de Diciembre del 2013**

---

*(En dólares de los Estados Unidos de América)*

<b>INGRESOS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>%</b>
Ingresos Operacionales	<b>14</b>	7.182.667,90	98%
Ingresos No Operacionales	<b>15</b>	122.438,24	2%
<b>Total de Ingresos</b>		<b>7.305.106,14</b>	<b>100%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>			
Costos por Servicio de Salud	<b>16</b>	(4.317.542,82)	-59%
Gastos de Administración	<b>17</b>	(1.163.547,01)	-16%
Gastos de ventas	<b>18</b>	(1.072.389,23)	-15%
Gastos Financieros	<b>19</b>	(39.569,65)	-1%
Gastos Seguro Internacional	<b>20</b>	(560.857,45)	-8%
Gastos Viajero Plus	<b>21</b>	(2.517,38)	0%
<b>Total de Costos y Gastos</b>		<b>(7.156.423,54)</b>	<b>-98%</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>148.682,60</b>	<b>2%</b>
(15%) Participación a Trabajadores		(22.302,39)	
Impuesto a la Renta Causado		(50.100,85)	
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>		<b>76.279,36</b>	<b>1%</b>

**Notas a los Estados Financieros<sup>i</sup>**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Al 31 de Diciembre del 2013**  
*(En dólares de los Estados Unidos de América)*

**FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

**CLASES DE COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Cobros Procedentes de las Ventas y Prestación de Servicios	3.397.358,98
Otros Cobros por Actividades de Operación	12.033,34
<b>Flujos de Efectivo Procedentes de Actividades de Operación</b>	<b>3.409.392,32</b>

**CLASES DE PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Pagos a Proveedores por el Suministro de Bienes y Servicios	(1.668.806,78)
Pagos a Empleados	(1.495.121,10)
Otros Pagos por Actividades de Operación	(50.809,11)
Impuesto a la Renta Pagado	(48.000,34)
Otros Pagos	(39.569,65)
<b>Flujos de Efectivo Utilizados en Actividades de Operación</b>	<b>(3.302.306,98)</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Adquisiciones de Propiedad Planta y Equipo	(8.767,51)
<b>Flujos de Efectivo Utilizados en Actividades de Inversión</b>	<b>(8.767,51)</b>
<hr/>	
<b>Aumento del Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>98.317,83</b>
<hr/>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo al Principio del Periodo	104.452,00
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>202.769,83</b>

**GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA**

Ajuste por Gasto de Depreciación	57.000,16
Otros Ajustes por Partidas Distintas al Efectivo	76.803,80

**CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS**

Incremento en Cuentas por Cobrar Clientes	74.196,55
Incremento en Otras Cuentas por Cobrar	5.115,35
Disminución en otros Activos	(41.820,70)
Disminución en Cuentas por Pagar Comerciales	(130.132,42)
Disminución en Otras Cuentas por Pagar	(37.106,77)
Disminución en Beneficios a Empleados	(23.060,99)
Disminución en Otros Pasivos	(22.592,24)
<b>Flujos de Efectivo Neto Procedente de Actividades de Operación</b>	<b>107.085,34</b>

**MEDEC S. A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Al 31 de Diciembre del 2013**

*(En dólares de los Estados Unidos de América)*

Descripción	Capital Social	Reserva Legal	Resultados Ejercicios Anteriores	Resultados Adopción NIIF's por primera vez	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>210.000,00</b>	<b>50.502,83</b>	<b>69.270,41</b>	<b>(56.243,68)</b>	<b>76.279,36</b>	<b>349.808,92</b>
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>210.000,00</b>	<b>50.502,83</b>	<b>69.270,41</b>	<b>(56.243,68)</b>	<b>3.883,11</b>	<b>277.412,67</b>
Saldo al final del período inmediato anterior	210.000,00	50.502,83	169.032,30	(56.243,68)	3.883,11	377.174,56
Cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Ajustes Años Anteriores	-	-	(99.761,89)	-	-	(99.761,89)
<b>Cambios del Año en el Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72.396,25</b>	<b>72.396,25</b>
Dividendos Pagados a los Accionistas	-	-	(3.883,11)	-	-	(3.883,11)
Otras variaciones del Patrimonio	-	-	3.883,11	-	(3.883,11)	-
Reserva Legal 10%	-	-	-	-	-	-
Resultados del Presente Ejercicio	-	-	-	-	76.279,36	76.279,36

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **Al 31 de Diciembre del 2013**

### **NOTA 1.- OPERACIONES**

---

El objeto social de la Compañía es principalmente la realización de ACTIVIDADES DE CONSULTA Y TRATAMIENTO POR MEDICOS EN INSTITUCIONES DE SALUD, de acuerdo a lo señalado en el Registro Único de Contribuyentes.

### **NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

---

#### **POLITICAS CONTABLES**

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) según el requerimiento establecido por la Superintendencia de Compañías, los cuales requieren que la Gerencia de la Compañía efectúe estimaciones y supuestos, que afectan los importes de ciertos activos, pasivos, ingresos, costos y gastos, incluidos en dichos Estados Financieros. Se debe considerar que los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros tal como lo requieren las NIIF'S (Normas Internacionales de Información Financiera) vigentes a la fecha de preparación.

#### **a) Bases de Medición**

Los Estados Financieros de **MEDEC S. A.** han sido preparados sobre la base del costo histórico.

#### **b) Moneda Funcional y de Presentación**

A menos que se indique lo contrario, todas las cifras presentadas en los Estados Financieros y las notas de la empresa se encuentran expresadas en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), que es la moneda de curso legal en el Ecuador.

### **c) Instrumentos Financieros**

Todos los instrumentos financieros (activos y pasivos financieros) son reconocidos a su valor razonable a la fecha de adquisición.

#### **i. Cuentas y Documentos por Cobrar**

Las cuentas por cobrar representan los saldos pendientes de cobro por cuentas por cobrar a clientes que se reconocen por el importe de la factura, y cuyos saldos están de acuerdo con las prácticas comerciales y las condiciones normales de los negocios.

### **d) Deterioro de los Instrumentos Financieros**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado.

Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

### **e) Propiedad, Planta y Equipo**

Los **terrenos y los edificios** son activos separados, y se contabilizan como tales, incluso si han sido adquiridos de forma conjunta.

Los elementos de Propiedad, Planta y Equipo son depreciados de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimado, en base a los siguientes porcentajes anuales: maquinarias y equipos el 10%, 20% vehículos, 10% muebles y enseres, y 33% equipos de computación.

Las **piezas de repuesto** y el equipo auxiliar, se contabilizan inicialmente en el Inventario, y al momento de consumirse son reconocidos en el resultado del periodo. En caso de ser piezas de repuestos importantes que se estime utilizar durante más de un periodo, se contabilizan como Propiedad, Planta y Equipo, y cuando sólo puedan ser utilizados con relación a un elemento de Propiedad, Planta y Equipo, se contabilizan como elementos de éste tipo.

Los elementos considerados como Propiedad, Planta y Equipo que no cumpliesen con las características, su costo implícito, son reconocidos como un gasto en el periodo en que haya sido adquirido.

**f) Beneficios a los Empleados**

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la empresa proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios.

De conformidad al Código de Trabajo, la participación a los trabajadores es del 15% sobre la utilidad contable del ejercicio económico, y se reconoce al gasto en el período en el cual se genera.

**i. Beneficios Post-empleo – Jubilación Patronal**

De acuerdo al Código de Trabajo en el Ecuador los empleadores tienen la responsabilidad de pagar a sus empleados que por veinticinco años o más, hubieran prestado servicios continuados o ininterrumpidamente, todos los beneficios por concepto de prestaciones de jubilación patronal.

El pasivo por jubilación patronal no se encuentra al valor presente debido que para el presente ejercicio no se ha realizado el estudio actuarial.

**g) Ingresos**

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el valor de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados.

Se incluirán en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir.

Se excluirán de los ingresos de actividades ordinarias todos los valores recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido.

Los principales Ingresos de Actividades Ordinarias de **MEDEC S. A.** provienen de la venta de Contratos Individuales y Corporativos de Seguros Médicos.

## **h) Costo de Servicios**

El costo de los servicios que comercializa **MEDEC S. A.** incluyen: Costo de Servicios Médicos, Costos Corporativos y Costos Individuales, los mismos que se encuentran relacionados directamente con los ingresos de la empresa.

## **i) Estado de Flujo de Efectivo**

**MEDEC S. A.** elabora trimestralmente un Estado de Flujo de Efectivo, utilizando el Método Directo, en el cual informa los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación.

### **i) Actividades de Operación**

Son las actividades que representan la principal fuente de ingresos ordinarios de la empresa, así como otro tipo de actividad que no puede ser clasificada como inversión y financiación.

### **ii) Actividades de Inversión**

Corresponden a actividades de enajenación, adquisición o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

### **iii) Actividades de Financiación**

Actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

### **NOTA 3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE EFECTIVO**

---

La cuenta Efectivo y Equivalente de Efectivo, se encuentra compuesta por los siguientes rubros:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
Caja	29.683,48	6.963,13	3%
Bancos (a)	74.768,52	195.806,70	97%
<b>Total</b>	<b>104.452,00</b>	<b>202.769,83</b>	<b>100%</b>

Bancos (a)	31/12/2012	31/12/2013	%
Bco Bolivariano Ahorro dolares	19.971,80	25.165,28	13%
Bco. Guayaquil Cta. Cte. 108562-0	7.247,41	22.910,35	12%
Produbanco Cta.Cte#02015-00292-2	7.017,77	10.629,81	5%
Bco.del Pichincha Cta.Aho.4099076500	24.638,49	81.343,36	42%
Banco del Austro - Cta. Ahorro	8.681,83	31.142,70	16%
Banco de Machala Cta. Ah.1070788698	5.225,54	17.252,28	9%
Banco Internacional Cta.Cte.1300610565	1.985,68	7.362,92	4%
<b>Total</b>	<b>74.768,52</b>	<b>195.806,70</b>	<b>100%</b>

### **Caja, Bancos**

Los saldos de Caja y Bancos que mantiene la Compañía al 31 de Diciembre del 2013, se encuentran contabilizados de acuerdo a los valores autorizados por la Gerencia, por las políticas de manejo de Caja y por los valores conciliados en las respectivas cuentas bancarias.

### **NOTA 4.- INVERSIONES TEMPORALES**

---

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2013, presentan como saldo de Inversiones Temporales el valor de USD \$ 150.000,00 de acuerdo al siguiente detalle:

*(Expresado en Dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013
Inversiones Temporales	150.000,00	150.000,00
<b>Total</b>	<b>150.000,00</b>	<b>150.000,00</b>

## NOTA 5.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

---

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2013, presentan como saldo de las Cuentas y Documentos por Cobrar el valor de USD \$ 381.333,25 de acuerdo al siguiente detalle:

*(Expresado en Dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
Cuentas por Cobrar Clientes	551.893,38	163.776,78	43%
Préstamos a Empleados	4.096,93	3.693,57	1%
Cuentas por Cobrar Relacionadas	-	74.843,99	20%
Deudores Varios	4.416,73	139.018,91	36%
<b>Total</b>	<b>560.407,04</b>	<b>381.333,25</b>	<b>100%</b>

## NOTA 6.- CRÉDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA

---

La composición de esta cuenta se detalla a continuación:

*(Expresado en Dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
Impuestos Retenidos	214.851,63	228.463,31	100%
Impuesto Retención Sobre Iva	993,61	-	0%
<b>Total</b>	<b>215.845,24</b>	<b>228.463,31</b>	<b>100%</b>

Podemos observar que el saldo de esta cuenta corresponde únicamente a las Retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta, a las que estuvo sujeta la compañía **MEDEC S. A.**, por parte de sus clientes, el mismo que podrá ser utilizado al momento de liquidar el Impuesto a la Renta por Pagar.

## NOTA 7.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

---

La Compañía mantiene como importe neto en Propiedad, Planta y Equipo un valor que asciende a los USD \$ 428.356,11, los mismos que son utilizados para contribuir a la actividad económica que desarrolla **MEDEC S.A.**, el detalle de estos se expone a continuación:

*(Expresado en Dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
Equipos de Oficina	27.670,29	27.046,90	6%
Costo de Equipos de Oficina		32.521,09	
Dep. Acumulada Equipos de Oficina		(5.474,19)	
Equipos de Computación	62.348,85	34.846,39	8%
Costo de Equipos de Computación		93.809,39	
Dep. Acumulada Equipos de Computación		(58.963,00)	
Muebles y Enseres	52.450,40	49.928,88	12%
Costo de Muebles y Enseres		60.213,80	
Dep. Acumulada Muebles y Enseres		(10.284,92)	
Edificio	334.119,22	316.533,94	74%
Costo de Edificio		351.704,44	
Dep. Acumulada Edificio		(35.170,50)	
<b>Total</b>	<b>476.588,76</b>	<b>428.356,11</b>	<b>100%</b>

## NOTA 8.- OTROS ACTIVOS

---

Las cuenta Otros Activos al 31 de Diciembre del 2013, corresponden a los siguientes rubros:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
Depositos en Garantias	51.095,68	43.100,88	98%
Medapsa S.A.	240,00	240,00	1%
Farmamedec S.A.	799,00	799,00	2%
<b>Total</b>	<b>52.134,68</b>	<b>44.139,88</b>	<b>100%</b>

## NOTA 9.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

---

Las cuentas por pagar proveedores al 31 de Diciembre del 2013, están conformada por los siguientes rubros:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
Reembolsos por Pagar	142.002,21	54.121,33	9%
Odas por Pagar	54.992,31	49.340,96	8%
Comision Brokers	3.921,52	4.727,03	1%
Proveedores Varios	189.528,76	84.356,47	14%
Fact. Pagadas x Anticipados	108.913,26	91.707,08	15%
Odas por Pagar (Sist. Proveedor)	3.198,18	42,43	0%
Reembolso x Pagar Farmamedec	(76.505,31)	27.990,06	5%
Retenciones Diferidas (Vouchers)	18.014,74	1.647,89	0%
Banco Pacífico Cta. Cte. 417442	222.958,03	276.218,71	45%
Otras cuentas por pagar	-	21.956,26	4%
<b>Total</b>	<b>667.023,70</b>	<b>612.108,22</b>	<b>100%</b>

## NOTA 10.- BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PLAZO

---

El saldo de esta cuenta al 31 de Diciembre del 2013, se encuentra compuesta por los siguientes rubros conocidos como Beneficios Sociales como se detalla a continuación:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
Sueldos por Pagar	-	7.640,10	7%
Decimo Tercer Sueldo	7.093,92	6.030,54	6%
Decimo Cuarto Sueldo	23.079,89	21.896,37	21%
Vacaciones	45.025,84	46.239,82	44%
15% Participación Trabajadores	-	22.302,39	21%
<b>Total</b>	<b>75.199,65</b>	<b>104.109,22</b>	<b>100%</b>

## NOTA 11.- PASIVOS ACUMULADOS

---

El saldo de esta cuenta al 31 de Diciembre del 2013, se encuentra compuesta por los siguientes rubros como se detalla a continuación:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
Aporte Individual y Patronal	8.539,22	15.558,85	9%
Aporte Seguro Campesino (0.5%)	155.912,96	155.960,80	87%
I.E.S.S. Prestamos Quirografario	3.861,66	3.784,91	2%
I.E.S.S. Prestamos Hipotecarios	1.910,22	1.751,87	1%
Fondos de Reserva	4.459,92	2.028,38	1%
<b>Total</b>	<b>174.683,98</b>	<b>179.084,81</b>	<b>100 %</b>

## NOTA 12.- IMPUESTOS POR PAGAR

---

El saldo de esta cuenta al 31 de Diciembre del 2013, se encuentra compuesta por los siguientes rubros como se detalla a continuación:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013	%
1% Retencion en la Fuente	172,82	175,15	0%
2% Retencion en la Fuente	2.312,65	2.304,48	3%
8% Retencion en la Fuente	447,72	472,92	1%
0.1% Retención en la Fuente	8,99	1,70	0%
10% Retencion en la Fuente	8.332,66	6.395,71	9%
Impuesto a la Renta Personal	3.661,55	9.117,74	13%
Iva Cobrado	30,00	30,00	0%
30% Retención sobre Iva	231,18	281,91	0%
70% Retención sobre Iva	2.419,99	2.838,11	4%
100% Retención sobre Iva	790,97	829,35	1%
Impuesto a la Renta por Pagar	8.393,97	50.100,85	69%
<b>Total</b>	<b>26.802,50</b>	<b>72.547,92</b>	<b>100 %</b>

## NOTA 13.- BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PLAZO

---

El saldo de esta cuenta al 31 de Diciembre del 2013 se detalla a continuación:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2012	31/12/2013
Provision de Jubilacion Patronal	78.072,22	78.072,22
<b>Total</b>	<b>78.072,22</b>	<b>78.072,22</b>

Al 31 de diciembre del 2013, la empresa no realizó la provisión por jubilación patronal, debido que no se contaba con el informe actuarial emitido por un profesional en la materia de acuerdo a lo manifestado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

## NOTA 14.- INGRESOS OPERACIONALES

---

Al 31 de diciembre del 2013, los ingresos operacionales generados por la compañía ascienden a USD \$ 7.182.667,90 como se muestra en el cuadro inferior:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2013	%
Ingresos por Operación	84.161,70	1%
Descuentos por Pronto Pago	(575.691,74)	-8%
Contratos Corporativos	1.067.945,61	15%
Contratos Individuales	5.801.884,07	81%
Contratos Plan Internacional	735.162,33	10%
Viajero Plus	69.205,93	1%
<b>Total</b>	<b>7.182.667,90</b>	<b>100 %</b>

## NOTA 15.- INGRESOS NO OPERACIONALES

---

Al 31 de diciembre del 2013, este rubro está compuesto por las siguientes cuentas que no forman parte de la actividad económica normal de MEDEC S.A., el comportamiento de esta partida se detalla a continuación:

*(Expresado en dólares)*

Nombre de Cuenta	31/12/2013	%
Cobro Hospitalizacion Quirurgica y No Quirurgica	55.650,00	45%
Ingresos Copias	80,00	0%
Int.Ganados cta. cte. y ahorros	1.642,12	1%
Otros Ingresos	65.066,12	53%
<b>Total</b>	<b>122.438,24</b>	<b>100 %</b>

## **NOTA 16.- COSTOS DE SERVICIO DE SALUD**

---

Los costos en los cuales incurrió la compañía MEDEC S. A. para brindar los servicios de salud se muestran a continuación:

*(Expresado en dólares)*

<b>Nombre de Cuenta</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>%</b>
Costos por Servicios Médicos	449.493,27	10%
Costos Contratos Individuales	2.953.800,64	68%
Costos Contratos Corporativos	866.424,03	20%
Costos Viajero Plus	47.824,88	1%
<b>Total</b>	<b>4.317.542,82</b>	<b>100 %</b>

## **NOTA 17.- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

---

Los gastos de administración en los que incurrió la compañía se detallan a continuación:

*(Expresado en dólares)*

<b>Nombre de Cuenta</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>%</b>
Sueldos y Beneficios Sociales	852.916,64	73%
Servicios Básicos y Telecomunicaciones	79.875,21	7%
Suministros y Materiales	10.023,38	1%
Servicios Varios	159.255,28	14%
Otros	61.476,50	5%
<b>Total</b>	<b>1.163.547,01</b>	<b>100 %</b>

## **NOTA 18.- GASTOS DE VENTA**

---

Los gastos de ventas en los que incurrió la compañía durante el año 2013 se detallan a continuación:

*(Expresado en dólares)*

<b>Nombre de Cuenta</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>%</b>
Sueldos y Beneficios Sociales	363.470,86	34%
Comisiones y Otros	167.790,82	16%
Comisiones por Ventas	94.797,25	9%
Servicios Varios de Ventas	374.668,02	35%
Publicidad y Propaganda	71.662,28	7%
<b>Total</b>	<b>1.072.389,23</b>	<b>100 %</b>

## **NOTA 19.- GASTOS FINANCIEROS**

---

Los gastos financieros que mantiene la Compañía se detallan a continuación:

*(Expresado en dólares)*

<b>Nombre de Cuenta</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>%</b>
Comisiones y Servicios Bancarios	28.015,90	71%
Intereses Hipotecarios	11.553,75	29%
<b>Total</b>	<b>39.569,65</b>	<b>100 %</b>

## **NOTA 20.- GASTOS SEGURO INTERNACIONAL**

---

Los gastos de seguro internacional que mantiene la Compañía se detallan a continuación:

*(Expresado en dólares)*

<b>Nombre de Cuenta</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>%</b>
Comisiones Brokers	151.770,69	6029%
Comision por Monto	13.853,10	550%
Reasegurador	395.233,66	15700%
<b>Total</b>	<b>560.857,45</b>	<b>22279 %</b>

## **NOTA 21.- GASTOS VIAJERO PLUS**

---

Los gastos por el plan viajero plus que incurrió la compañía se detallan a continuación:

*(Expresado en dólares)*

<b>Nombre de Cuenta</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>%</b>
Sueldos y Beneficios Sociales	550,69	22%
Gastos Generales	1.966,69	78%
<b>Total</b>	<b>2.517,38</b>	<b>100 %</b>

## **EVENTOS SUBSECUENTES**

---

Entre el 31 de Diciembre y la fecha de elaboración de este Informe, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros, y que no estuvieran revelados en los mismos o en sus notas.